



בקשת הצטרפות לקרן הפנסיה מגדל מקפת אישית

טופס מספר **302**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת		
שם החברה המנהלת	שם קרן הפנסיה	קוד קרן הפנסיה
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	מגדל מקפת אישית	162

פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					☐ ז ☐ נ	☐ רווק ☐ נשוי ☐ אלמן ☐ גרוש ☐ ידועה/בציבור
יישוב*	ת"ד	רחוב*	מס' בית*	מס' דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים	מספר טלפון נייד	מספר טלפון קווי	מעמד עמית*			
			☐ עצמאי ☐ שכיר ☐ שכיר בעל שליטה ☐ עצמאי באמצעות מעסיק			

פרטי בן/בת זוג				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון	תאריך לידה	מין
				☐ ז ☐ נ

פרטי ילדים עד גיל 21				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון	תאריך לידה	מין
				☐ ז ☐ נ
				☐ ז ☐ נ
				☐ ז ☐ נ
				☐ ז ☐ נ

פרטי המעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון	ח.פ./עוסק מורשה

מסלול ביטוח בקרן		
מסלולי הביטוח בקרן פנסיה נבדלים זה מזה בהיקף הכיסוי הביטוחי	גיל הפרישה במסלול	שם מסלול הביטוח
	67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60 ☐	(1) מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) - מסלול ברירת המחדל
	67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60 ☐	(2) מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)
	67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60 ☐	(3) מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)
	67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60 ☐	(4) מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים
	67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60 ☐	(5) מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)
	67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60 ☐	(6) מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים
	60 ☐	(7) מסלול ביטוח פורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)
	67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60 ☐	(8) מסלול ביטוח לבן נבחר עם מוגבלות
	67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60 ☐	(9) מסלול ביטוח אישי ציין את שיעור הכיסוי לנכות ושיעור הכיסוי לשאירים מהמשכורת הקובעת - 75% ☐ 62.5% ☐ 50% ☐ 37.5% ☐ שיעור כיסוי ביטוחי לנכות: ☐ 75% ☐ 62.5% ☐ 50% ☐ 37.5% ☐ שיעור כיסוי ביטוחי לשאירים: ☐ 100% ☐ 80% ☐ 60% ☐ 40% ☐
שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בטבלה, תבוטח במסלול הביטוח מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) - מסלול ברירת המחדל.		



0710403020106011125

עמוד 1 מתוך 6 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | חב 7

שם	מספר זהות



מסלול ביטוח בקרן - המשך

שים לב, הטבלה הבאה מיועדת אך ורק למילוי בבחירת מסלול ביטוח (8 לבן נבחר עם מוגבלות

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	קרבה
				☐ ז ☐ נ	
רחוב	יישוב	מס' בית	מס' דירה	מיקוד	מספר טלפון

פרטי בן עם מוגבלות

יותר על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו עד 60) - יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח

☐ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לב/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.

☐ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לב/בת זוג ולילדים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.

שים לב, בבחירה זו בויתור על כיסוי ביטוחי יונכו דמי ביטוח בגין שמירה על תקופת אפשרה למקרה של חידוש הכיסוי הביטוחי, על מנת שבעת חידוש הכיסוי הביטוחי לא תתחיל תקופת אפשרה למקרה פטירה בת 5 שנים. ככל שהינך מעוניין כי עם חידוש הכיסוי הביטוחי לשאירים (בן/בת זוג וילדים), תתחיל תקופת אפשרה למקרה פטירה בת 5 שנים, הינך מוזמן לפנות למוקד הלקוחות בחברה.

ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים ויונכו דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

שים לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית או מי שידוע בציבור כבן / בת זוג של העמית ומתגורר עמו.

יותר על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60) - יש לצרף צילום תעודת זהות:

☐ אני בן/ת למעלה מ-60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות

☐ אני בן/ת למעלה מ-60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לב/בת זוג ולילדים

בחירה באפשרות לקצבת נכות מתפתחת (סעיף שאינו חובה - לבחירת העמית)

☐ אני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם אהיה זכאי/ת לקצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לי בשיעור שנתי של 2%.

בחירה בביטול קצבת נכות כפולה (סעיף שאינו חובה - לבחירת העמית)

☐ אני מבקש/ת כי במקרה של זכאות לקצבת נכות, לא תשולם לי קצבת נכות עבור שני חודשי הקצבה הראשונים.

מסלול השקעה בקרן

רכיב תגמולים - באפשרותך לבחור עד 4 מסלולים לכל רכיב (רכיב התגמולים ורכיב הפיצויים), כך שהשיעור הכולל בכל רכיב יהיה 100%
שיעורי החלוקה בין המסלולים כפי שנבחרו על ידך, יקבעו את החלוקה של כל הפקדה עתידית למסלולי ההשקעה שנבחרו, נכון למועד קבלת ההפקדה בלבד. לשינוי מסלול השקעה על הצבירה הקיימת שעל שמך, אם קיימת, נא למלא טופס לשינוי מסלול השקעה.

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור לתגמולים
	מודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל למי שלא בחר מסלול השקעה) כספי המבוטח יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן: (1) מסלול לבני 50 ומטה; (2) מסלול לבני 50 עד 60; (3) מסלול לבני 60 ומעלה במקרה של בחירה במודל זה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה המתאים לגילו של המבוטח ועם הגיעו של המבוטח לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.	%
2142	מסלול מניות	%
2144	מסלול אשראי ואג"ח	%
14242	מסלול משולב סחיר	%
15524	מסלול מניות סחיר	%
13572	מסלול עוקב מדד S&P 500	%
14243	מסלול עוקב מדדים - גמיש	%
14929	מסלול עוקב מדדי מניות	%
15525	מסלול עוקב מדדי אג"ח	%
2112	מסלול הלכה	%
8801	לבני 50 ומטה	שים לב, ניתן לבחור מסלול מהמסלולים האלה, שלא במסגרת מודל תלוי גיל.
8802	לבני 50 עד 60	בחירה זו משמעה כי הכספים לא יועברו ממסלול זה למסלול אחר, ללא בקשת המבוטח וזאת גם אם גילו לא יתאים לטווח הגילים במסלול החל עליו.
8803	לבני 60 ומעלה	
2102	מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים. המסלול ניתן לבחירה עבור עמיתים, אשר המסלול האחרון המעודכן בקרן טרם חידושה, היה מסלול כללי.	%
2143	☐ מסלול כספי (שקלי)* בבחירת מסלול זה לרכיב תגמולים, לא ניתן לבחור במסלולים נוספים באותו רכיב. תקופת בחירה: ☐ 6 ☐ 12 ☐ 24 חודשים מסלול יעד: _____ השדות "תקופת בחירה" ו"מסלול יעד" הם שדות חובה. במסלול יעד, יש לבחור מסלול השקעה מבין המסלולים ברשימה. לא ניתן לבחור שוב במסלול כספי בשדה זה.	%

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

מק"ט 810100003 (מהדורה 11.2025)



0710403020206011125

עמוד 2 מתוך 6 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | תב 7



שם	מספר זהות

מסלול השקעה בקרן - המשך

רכיב פיצויים - באפשרותך לבחור עד 4 מסלולים לכל רכיב (רכיב התגמולים ורכיב הפיצויים), כך שהשיעור הכולל בכל רכיב יהיה 100%
שיעורי החלוקה בין המסלולים כפי שנבחרו על ידך, יקבעו את החלוקה של כל הפקדה עתידית למסלולי ההשקעה שנבחרו, נכון למועד קבלת ההפקדה בלבד.
לשינוי מסלול השקעה על הצבירה הקיימת שעל שמך, אם קיימת, נא למלא טופס לשינוי מסלול השקעה.

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור לפיצויים
	מודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל למי שלא בחר מסלול השקעה) כספי המבוטח יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן: (1) מסלול לבני 50 ומטה; (2) מסלול לבני 50 עד 60; (3) מסלול לבני 60 ומעלה במקרה של בחירה במודל זה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה המתאים לגילו של המבוטח ועם הגיעו של המבוטח לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.	%
2142	מסלול מניות	%
2144	מסלול אשראי ואג"ח	%
14242	מסלול משולב סחיר	%
15524	מסלול מניות סחיר	%
13572	מסלול עוקב מדד S&P 500	%
14243	מסלול עוקב מדדים - גמיש	%
14929	מסלול עוקב מדדי מניות	%
15525	מסלול עוקב מדדי אג"ח	%
2112	מסלול הלכה	%
8801	לבני 50 ומטה	%
8802	לבני 50 עד 60	%
8803	לבני 60 ומעלה	%
2102	מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים. המסלול ניתן לבחירה עבור עמיתים, אשר המסלול האחרון המעודכן בקרן טרם חידושה, היה מסלול כללי.	%
2143	☐ מסלול כספי (שקלי) בבחירת מסלול זה לרכיב פיצויים, לא ניתן לבחור במסלולים נוספים באותו רכיב. תקופת בחירה: ☐ 6 ☐ 12 ☐ 24 חודשים מסלול יעד: _____ השדות "תקופת בחירה" ו"מסלול יעד" הם שדות חובה. במסלול יעד, יש לבחור מסלול השקעה מבין המסלולים ברשימה. לא ניתן לבחור שוב במסלול כספי בשדה זה.	%

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

* תקופת הבחירה תימנה ממועד קבלת הבקשה בחברתנו. לאחר תום תקופת הבחירה שסומנה לעיל, יועברו הכספים שנצברו במסלול הכספי וההפקדות השוטפות למסלול היעד שנבחר לעיל, אלא אם לפני תום תקופת הבחירה התקבל בחברתנו בקשה להעברת הכספים שנצברו ו/או ההפקדות השוטפות למסלול השקעה אחר או יבחר מחדש מסלול כספי. במקרה שתום תקופת הבחירה יהיה ביום שאינו מוגדר כיום עסקים או בשלושת ימי העסקים הראשונים מיד"י חודש, יועברו הכספים למסלול היעד ביום העסקים הראשון העוקב לימים אלו. לתשומת ליבך,
- בחירה במסלול הכספי פעם נוספת, כשכספים כבר מושקעים במסלול זה, תימנה מחדש את תקופת הבחירה וייקבע מסלול היעד, שניהם לפי הבקשה האחרונה ורק עבור הרכיב האחרון שנבחר (פיצויים או תגמולים, הפקדות שוטפות או יתרה שנצברה).
אם לגבי ההפקדות חלה תקופת בחירה ארוכה יותר מזו שחלה על הכספים שנצברו, הצבירה הנובעת מההפקדות השוטפות עד לתום תקופת הבחירה של הצבירה תועבר למסלול היעד שנבחר לצבירה ואילו ההפקדות השוטפות ממועד זה ואילך תמשכנה לעבור למסלול הכספי ובסוף תקופת הבחירה של ההפקדות השוטפות תועבר יתרת הצבירה במסלול הכספי למסלול היעד של ההפקדות השוטפות.
- יתכן כי במהלך תקופת הבחירה או בסיומה, הכספים ברכיב הפיצויים לא יישארו במסלול הכספי או לא יועברו למסלול היעד, זאת בעקבות העדר אישור מעסיק או בהעדר הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, ויועברו למסלול השקעות ברירת מחדל (מודל השקעות תלוי גיל או מסלול כללי, לפי העניין).

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול ברירת המחדל.
במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

שים לב! העברת כספים מקופת גמל להשקעה לצורך הצטרפות לקרן הפנסיה, מיועדת אך ורק לצורך קבלת קצבת זקנה. במקרה זה, יחולו התנאים הבאים:
• אין משמעות לבחירת מסלול ההשקעה בקרן הפנסיה, גם אם סומן על ידך במועד ההצטרפות;
• אין זכאות לכיסוי ביטוחי בקרן הפנסיה, גם אם סומן על ידך במועד ההצטרפות;
• לאחר הצטרפותך לקרן הפנסיה לא ניתן יהיה לחזור מהבקשה לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה ובהתאם, אף לא תתאפשר הגשת בקשה למשיכה הוגית של הכספים או בקשה להיוון כספים.

מק"ט 810100003 (מהדורה 11.2025)





שם	מספר זהות

דמי ניהול בקרן הפנסיה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי):	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (שנתי):	%

שים לב!
נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה, הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות.
שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת:
<https://www.migdal.co.il/makefet/additional-regulation-pages>
ניתן לקבל מידע על העלות הכוללת הצפויה לשנה זו ביחס למסלולי ההשקעה השונים באמצעות המחשבון שבאתר האינטרנט של החברה בכתובת:
<https://www.migdal.co.il/pension-funds/support/operating-fees>

עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:

☐ 16% (ברירת מחדל)
☐ אחר: _____

שים לב! בחירה השונה משיעור ברירת המחדל של הקרן מותנה בהצגת אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום
		☐ חודשי

למילוי על ידי עמית שמצטרף באמצעות הצטרפות ישירה (ללא סוכן פנסיוני, משווק פנסיוני או יועץ פנסיוני)
אנא סמן אם מתקיימים אצלך אחד או יותר מאלה:

☐ אני עמית פעיל בקרן פנסיה וותיקה
☐ אני עמית פעיל בקופת ביטוח (ביטוח מנהלים)

אישורים

☐ אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.

כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל mokedpe@migdal.co.il או לכתובת ת.ד. 3778, קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106

חתימת העמית ★

הצהרות והסכמות לפי חוק הגנת הפרטיות: ידוע לי כי המידע שמסרתי במסמך זה וכל מידע נוסף שאמסור (ביחד להלן: "המידע") יישמר במאגרי המידע של מגדל חברה לביטוח בע"מ ו/או מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ו/או גופים בשליטת מגדל אחזקות ביטוח ופיננסיים בע"מ ו/או מי מטעמן (ביחד להלן: "קבוצת מגדל") ו/או ישותף ביניהם, ויעובד בהתאם לשימושים המנויים במדיניות הפרטיות שנזכרת להלן, לרבות בכל עניין הקשור לניהול, תפעול ושירות של פוליסות, תוכניות ו/או מוצרים על שמי, פילוח ועיבוד סטטיסטי, דיוור ישיר, יצירת קשר, שירותים נוספים וקיום חובות שבדין.

אני מאשר שהמידע נמסר מרצוני ובהסכמתי ולא חלה עלי חובה חוקית למסור אותו. כמו כן, ידוע לי כי אי מסירת המידע תמנע מקבוצת מגדל את היכולת לספק לי את השירותים. אני מאשר כי המידע יועבר לצדדים שלישיים לצורך המטרות הנ"ל, לרבות לסוכני ביטוח, בעלי רישיון, ספקים, מבטחי משנה, גורמים מתפעלים ונותני שירותים.

ידוע לי כי בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, הנני רשאי לעיין במידע שמנוהל לגביי, וכי יש לי את הזכות לבקש את תיקוניו אם נמצא כי אינו שלם או מעודכן. בבקשה למימוש זכות העיון, ניתן לפנות למוקד קשרי הלקוחות באמצעות טלפון 03-9201010 או דואר אלקטרוני mokedpe@migdal.co.il.

מדיניות הגנת הפרטיות זמינה עבורך בכתובת <https://www.migdal.co.il/support/privacy-and-data-security> או באפליקציית מגדל.

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:

☐ הודעת טקסט (מסרון)
☐ דואר אלקטרוני
☐ דואר

לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן הפנסיה: www.migdal.co.il

מק"ט 810100003 (מהדורה 2025.11)



0710403020406011125

עמוד 4 מתוך 6 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | חב 7



פרטי בעל הרשיון

שם סוכן	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות

רשימת מסמכים מצורפים:

- ☐ הצהרת בריאות (טופס 454) (בכפוף לשיקול הדעת של החברה המנהלת)
- ☐ ייפוי כוח (טופס 561) - במקרה של צירוף באמצעות בעל רישיון פנסיוני
- ☐ מסמך הנמקה - במקרה של צירוף באמצעות בעל רישיון פנסיוני
- ☐ טופס הוראה לחיוב חשבון (טופס 474) - במקרה של תשלום באופן עצמאי
- ☐ כתב מינוי אפטרופוס - (חובה ככל שאפטרופוס מעורב בתהליך)
- ☐ טופס בקשה להעברת כספים (טופס 455) - במקרה של בקשה להעביר כספים מקופת גמל אחרת
- ☐ תעודת זהות (במקרה של וויתור על כיסוי ביטוחי)
- ☐ בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)
- ☐ לעמית המצטרף אגב נידוד מקופת גמל להשקעה לצורך קבלת קצבה - בקשת העמית לנידוד כספים מקופת הגמל להשקעה וכן, בקשת העמית לקבלת קצבה.

חתימת
העמית★

חתימת
בעל רישיון★

חתימת
אפטרופוס★

תאריך

תאריך
חתימה

תאריך
חתימה





שם	מספר זהות

איך תדאגי לפנסיה שלך?

קרן הפנסיה שלך תעניק לך קצבה חודשית לאחר פרישה מעבודה, וכיסוי ביטוחי למקרה שלא תוכלי להמשיך לעבוד או למקרה מוות.

1. ביטוח בקרן הפנסיה

קרן הפנסיה שלך מספקת שני סוגים של כיסויים ביטוחיים במהלך תקופת העבודה:

- ביטוח למקרה נכות** - אם לא תוכלי להמשיך לעבוד כתוצאה ממצב רפואי מתמשך, תוכלי לקבל מקרן הפנסיה קצבה חודשית לתקופת הנכות.
- ביטוח למקרה מוות** - אם תלך/תלכי לעולמך חס וחלילה בן/בת הזוג שלך יקבל קצבה חודשית מהקרן לכל ימי חייו/חייה וילדיך יקבלו קצבה חודשית עד גיל 21.
- תוכלי לבחור מסלול ביטוח בקרן המתאים לצרכיך בכל עת באמצעות שליחת בקשה בעניין לקרן.
- אם אין לך בת/בן זוג וילדים, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות. שים/שימי לב, עליך לחזור ולידע את הקרן כל שנתיים שלא חל שינוי במצבך, כדי שלא יגבו ממך את עלות הביטוח מחדש.
- בחמש השנים הראשונות בקרן פנסיה לא תקבלי פיצוי אם מקרה הביטוח נובע ממחלה שהייתה לך לפני שהצטרפת לקרן פנסיה.

שים/שימי לב!

- באפשרותך לשמור על הכיסוי הביטוחי מקרנות קודמות שצברת לאורך תקופת החיסכון ולהוזיל את עלויות הביטוח באמצעות העברת הכספים לקרן החדשה שלך.
- הפסקת הפקדות לקרן מבטלת את הכיסוי הביטוחי ולא תוכלי להשיג לאחר מכן את אותם התנאים. במקרה של הפסקת עבודה (לדוגמה, בעקבות חופשת לידה מעל 5 חודשים), ניתן לשמור על רציפות הכיסוי הביטוחי למשך תקופה מוגבלת, ע"י תשלום עבור הכיסוי הביטוחי בלבד.

2. חיסכון בקרן פנסיה

- הקצבה החודשית שלך בפנסיה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון מדי חודש, הרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול ועלות הכיסוי הביטוחי.
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון יבטיחו לך קצבה חודשית גבוהה יותר.
- לבחירתך עומדים מספר מסלולי השקעה בקרן הפנסיה.

שים/שימי לב!

משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך בכ- 40%.

3. דמי ניהול בקרן פנסיה

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם דמי ניהול לקרן הפנסיה.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקרן "מגדל מקפת אישית".

מסך החיסכון	מההפקדה החודשית	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2024
0.16%	1.61%	

שים/שימי לב!

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.

מק"ט 810100003 (מהדורה 11.2025)



0710403020606011125

עמוד 6 מתוך 6 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | חב 7